

التاريخ: 1441/06/23 هـ

الموافق: 2020/02/17 م

التغييرات المقترحة على مستندات الصناديق العامة تحت إدارة شركة السعودي الفرنسي كابيتال

1	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	يوم العمل: يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
	الصيغة المقترحة	يوم العمل: يوم العمل الرسمي حين تكون الأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
2	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	يوم التعامل: يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار.
	الصيغة المقترحة	يوم التعامل: يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بوحدات صندوق الاستثمار.
3	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	المؤشر الاسترشادي: هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
	الصيغة المقترحة	المؤشر الاسترشادي: المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو متوسط سعر الفائدة المتداول بين البنوك السعودية.
4	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	المؤشر الاسترشادي: هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
	الصيغة المقترحة	المؤشر الاسترشادي: المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 %.
5	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	الحد الأدنى للاشتراك: الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
	الصيغة المقترحة	الحد الأدنى للاشتراك: الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
6	اسم الصندوق	- صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	مدير الصندوق: شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسئولاً عن إدارة وحفظ أصول صندوق الاستثمار.
	الصيغة المقترحة	مدير الصندوق: شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسئولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
7	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	-
	الصيغة المقترحة	أمين الحفظ: شخص يرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
8	اسم الصندوق	- صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	-
	الصيغة المقترحة	سندات الدين: أدوات الدين المصدرة من قبل الشركات، المؤسسات والحكومات مقابل تمويل يتحصل عليه المصدر.

9	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	-
	الصيغة المقترحة	المرابحة: هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم متفق عليه والسداد في تاريخ لاحق متفق عليه. المضاربة: هي اتفاقية شراكة بين المضارب (الطرف الأول) أو أكثر، ومؤسسة مالية حيث يوكل المضارب الطرف الثاني بالعمل والتصرف في ماله لغرض تحقيق ربح. الصكوك: تعني شهادات الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق وهي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل نصيباً شائعاً غير مجزأ في ملكية أصول حقيقية أو في منفعتها أو حقوق امتياز أو في ملكية أصل لمشروع معين يستوفي المتطلبات الشرعية وما يترتب على ذلك من حقوق مالية.

Page 2 of 10



	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: هذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال العامة.
16	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 16,819 (ستة عشر ألف وثمانمائة وتسعة عشر) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 23,760.15 (ثلاثة وعشرون ألفاً وسبع مائة وستون وخمس عشرة هللة) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
17	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,660 (ألف وستمائة وستون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,963.86 (ألف وتسعمائة وثلاث وستون وست وثمانون هللة) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
18	اسم الصندوق	- صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 14,257 (أربعة عشر ألف ومئتان وسبعة وخمسون) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 12,473.26 (اثنا عشر ألف واربعمائة وثلاث وسبعون وستة وعشرون هللة) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
19	اسم الصندوق	- صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,344 (ألف وثلاثمائة وأربعة وأربعون) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: تقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,339.69 (ألف و ثلاثمائة وتسع و ثلاثون و تسع و ستون هللة) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
20	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: وتجدر الإشارة بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة).
	الصيغة المقترحة	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: وتجدر الإشارة بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.
21	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها: جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة و أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
	الصيغة المقترحة	بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها: جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
22	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق: لا يوجد.
	الصيغة المقترحة	أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق: يجوز لمدير الصندوق إلغاء أو منح تخفيضات، على شكل استرجاع نقدي، على أتعاب إدارة الصندوق لمالكي الوحدات متى ما رأى ذلك مناسباً، كما يجوز لمدير الصندوق الدخول في ترتيبات عمولة خاصة من مزودي الخدمات بما فيه مصلحة حاملي الوحدات.
23	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.



<p>طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق: في كل يوم تعامل، يتم تحديد قيمة صافي أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق السوق المالية، مالم تكن أحد الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق بنسبة عالية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التعامل التالي.</p>	الصيغة الحالية	
<p>طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق: في كل يوم تعامل، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصصاً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد (المربحة) على أساس القيمة الاسمية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة حتى يوم التعامل. - يتم تقويم الصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة. - أما بالنسبة لأغراض تقويم الصكوك المدرجة أو المتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح باستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة. - في حال استثمار الصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه. - بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ <p>وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.</p>	الصيغة المقترحة	
<p>اسم الصندوق - صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.</p>	اسم الصندوق	
<p>طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق: في كل يوم تعامل، يتم تحديد قيمة صافي أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق السوق المالية، مالم تكن أحد الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق بنسبة عالية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التعامل التالي.</p>	الصيغة الحالية	
<p>طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق: في كل يوم تعامل، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصصاً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد على أساس القيمة الاسمية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة حتى يوم التعامل. - يتم تقويم السندات والصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة. - أما بالنسبة لأغراض تقويم السندات والصكوك المدرجة أو المتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح باستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة. - في حال استثمار الصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه. - بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق. 	الصيغة المقترحة	24
<p>اسم الصندوق - صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.</p>	اسم الصندوق	
<p>حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى: لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى سواء كانت صناديق الاستثمار التي يديرها مدير الصندوق أو الصناديق تحت إدارة مدراء صندوق آخرون.</p>	الصيغة الحالية	
<p>حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى: يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.</p>	الصيغة المقترحة	25
<p>اسم الصندوق - صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.</p>	اسم الصندوق	
<p>حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى: لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى سواء كانت صناديق الاستثمار التي يديرها مدير الصندوق أو الصناديق تحت إدارة مدراء صندوق آخرون.</p>	الصيغة الحالية	
<p>حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى: يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.</p>	الصيغة المقترحة	26
<p>اسم الصندوق - صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي.</p>	اسم الصندوق	
<p>مخاطر أسعار العملات الخاصة: يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات على موجوداته التي تحمل عمولة بما فيها السندات والصكوك المقنتاة بالتكلفة المطفأة والودائع المتوافقة مع الشريعة.</p>	الصيغة الحالية	27



28	التي	مخاطر الائتمان: يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقنتاه بالتكلفة المطفأة والودائع المتوافقة مع الشريعة والذمم المدينة الأخرى.
	الصيغة المقترحة	مخاطر أسعار العملات الخاصة: يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات على موجوداته التي تحمل عمولة بما فيها الصكوك المقنتاه بالتكلفة المطفأة والودائع. مخاطر الائتمان: يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقنتاه بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى.
29	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	مخاطر العملة: قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. أما عملة الصندوق الأساسية فهي الدولار الأمريكي والعملات الأخرى ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار.
	الصيغة المقترحة	مخاطر العملة: قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. أما عملة الصندوق الأساسية فهي الريال السعودي والعملات الأخرى ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار.
30	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق و أي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته:
	الصيغة المقترحة	المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق و أي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته: مخاطر تقلبات معدلات الفائدة: هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدل الفائدة، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة. مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى: لن يستثمر الصندوق الا في صناديق مماثلة له في الاستراتيجية ومستوى المخاطر، لكن قد تنتج مخاطر بسبب تقلبات سعر وحدة الصندوق المستثمر فيه مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.
31	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق و أي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته:
	الصيغة المقترحة	المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق و أي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته: مخاطر متعلقة بالاستثمارات الشرعية: تتمثل مخاطر الاستثمارات الشرعية في حال خروج احد الاستثمارات عن المعايير الشرعية للصندوق مما يؤدي الى التخلص من هذه الاستثمارات بأسعار قد تكون غير مناسبة وقد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.
32	اسم الصندوق	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	عدد نقاط التقويم وتكرارها: يتم تقويم أصول الصندوق خمس مرات في الأسبوع.
	الصيغة المقترحة	عدد نقاط التقويم وتكرارها: يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية وذلك خمس مرات في الأسبوع.
33	اسم الصندوق	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي.



مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
المبلغ المستثمر		2000
رسوم الإدارة	0.525 %	10.50
رسوم الحفظ	0.021 %	0.42
أتعاب المحاسب القانوني	0.004 %	0.09
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.001 %	0.01
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.001 %	0.02
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		11.07

الصيغة الحالية

مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.523%	10.46
رسوم الحفظ	0.020%	0.39
أتعاب المحاسب القانوني	0.004%	0.08
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.0006%	0.01
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.001%	0.02
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		11.00

الصيغة المقترحة

- صندوق لأسواق المالية بالدولار الأمريكي.

اسم الصندوق

مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2000
رسوم الإدارة	0.42%	8.40
رسوم الحفظ	0.021 %	0.42
أتعاب المحاسب القانوني	0.042 %	0.84
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.006 %	0.12
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.0285
رسوم الجهات الرقابية	0.009%	0.17
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		9.98

الصيغة الحالية

34



مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.42%	8.36
رسوم الحفظ	0.024%	0.49
أتعاب المحاسب القانوني	0.041%	0.82
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.0059%	0.12
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.008%	0.17
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		9.99

الصيغة المقترحة

- صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.

اسم الصندوق

مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2000
رسوم الإدارة	0.49%	9.75
رسوم الحفظ	0.02%	0.3979
أتعاب المحاسب القانوني	0.039%	0.7799
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.1061
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.0285
رسوم الجهات الرقابية	0.008%	0.1592
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		11.2216

الصيغة الحالية

35

مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.42%	8.39
رسوم الحفظ	0.024%	0.49
أتعاب المحاسب القانوني	0.035%	0.70
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.10
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.007%	0.14
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		9.86

الصيغة المقترحة

- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي.

اسم الصندوق

36



مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
المبلغ المستثمر		2000
رسوم الإدارة	0.49%	9.75
رسوم الحفظ	0.02%	0.3979
أتعاب المحاسب القانوني	0.039%	0.7799
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.1061
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.0285
رسوم الجهات الرقابية	0.008%	0.1592
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		11.2216

الصيغة الحالية

مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

الرسوم	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.524%	10.48
رسوم الحفظ	0.020 %	0.39
أتعاب المحاسب القانوني	0.003%	0.05
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.0004%	0.01
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002 %	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.001 %	0.01
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		10.98

الصيغة المقترحة

اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	
الصيغة الحالية	المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات و العمولات الخاصة: لا ينطبق.	37
الصيغة المقترحة	المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات و العمولات الخاصة: يجوز لمدير الصندوق إلغاء أو منح تخفيضات، على شكل استرجاع نقدي، على أتعاب إدارة الصندوق لمالكي الوحدات متى ما رأى ذلك مناسباً، كما يجوز لمدير الصندوق الدخول في ترتيبات عمولة خاصة من مزودي الخدمات بما فيه مصلحة حاملي الوحدات.	
اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	
الصيغة الحالية	المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة: يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيثما ينطبق. و تقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات، كما سيتم الإفصاح عن مصاريف الضريبة المطبقة على الصندوق في القوائم المالية للصندوق.	38
الصيغة المقترحة	المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة: يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيثما ينطبق. كما تطبق ضريبة القيمة المضافة على الصندوق فيما يتعلق بنفقات ورسوم الإدارة والرسوم والمصاريف الأخرى وفقاً لنظام القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.	
اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	
الصيغة الحالية	مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها أعضاء مجلس إدارة الصندوق: صندوق السعودي الفرنسي للعقار	39
الصيغة المقترحة	مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها أعضاء مجلس إدارة الصندوق: -	



40	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي. - صندوق لأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
	الصيغة الحالية	السيد/ مازن الرميح السيد/ عبدالعزيز الهيدان السيد/ غازي الراوي	السيد/ مازن التميمي السيد/ ريان فايز السيد/ يوسف اليوسفي
41	الصيغة المقترحة	السيد/ طلال الميمان السيدة/ إليزابيث كريتشليد السيد/ مازن التميمي	السيد/ ريان فايز السيد/ يوسف اليوسفي
	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
42	الصيغة الحالية	المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار و المراجعة الدورية لتلك الأصول و الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية: يتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل يومي، وفي حال أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأسهم النقية، يلتزم الصندوق بتصفيته نتيجة لذلك.	المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار و المراجعة الدورية لتلك الأصول و الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية: يتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل دوري، وفي حال أن الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يلتزم الصندوق بالتخارج من هذه الاستثمارات.
	الصيغة المقترحة	المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار و المراجعة الدورية لتلك الأصول و الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية: يتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل دوري، وفي حال أن الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يلتزم الصندوق بالتخارج من هذه الاستثمارات.	المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار و المراجعة الدورية لتلك الأصول و الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية: يتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل دوري، وفي حال أن الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يلتزم الصندوق بالتخارج من هذه الاستثمارات.
43	اسم الصندوق	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي.	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي.
	الصيغة الحالية	إن مذكرة معلومات صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.	إن مذكرة معلومات صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
44	الصيغة المقترحة	ننصح المستثمرين بقراءة مذكرة المعلومات الخاصة والمستندات الأخرى لصندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي بدقة وعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية.	ننصح المستثمرين بقراءة مذكرة المعلومات الخاصة والمستندات الأخرى لصندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي بدقة وعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية.
	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي. - صندوق لأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
45	الصيغة الحالية	التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات: - سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير ربع سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات مالكي الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.	التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات: - سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير ربع سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات مالكي الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.
	الصيغة المقترحة	التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات: - سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير ربع سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات مالكي الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.	التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات: - سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير ربع سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات مالكي الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.
45	اسم الصندوق	- صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي. - صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.	- صندوق لأسواق المالية بالريال السعودي. - صندوق لأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
	التغيير	عدد من التعديلات الكتابية والإملانية في مستندات الصناديق.	عدد من التعديلات الكتابية والإملانية في مستندات الصناديق.

ملاحظة:

- سيتم الإعلان عن مستندات الصناديق المحدثة فور صدورهما.
- سيتم البدء بتطبيق التغييرات المشار إليها بتاريخ 01 رجب 1441 هـ الموافق 25 فبراير 2020 م.